



Samenvatting Financiële bijsluiter Doelfonds IV

Speciaal voor u is door LevensloopPlus een samenvatting gemaakt van de Financiële bijsluiter Doelfonds IV. Voor de overige specifiekere informatie verwijzen wij u naar de Financiële bijsluiter Doelfonds IV (Deze kunt u vinden achter de Samenvatting: Financiële bijsluiter Doelfonds IV) en het Prospectus LevensloopPlus Paraplufonds (te vinden op de website www.LevensloopPlus.nl). Voor dit product is een financiële bijsluiter opgesteld met informatie over het product, de kosten en de risico's. Vraag er om en lees hem voordat u het product koopt.

Product

Uw ingelegde gelden worden door LevensloopPlus B.V. belegd in Doelfonds IV. Doelfonds IV belegt deze gelden volledig in het Beleggingsfonds. Het Beleggingsfonds belegt deze gelden voor de helft in aandelen en voor de overige helft in obligaties. Doelfonds IV belegt aandelen in de Dow Jones Stoxx 50 Index van Europese aandelen en obligaties conform de Merrill Lynch 'Large Cap' Index van euro-obligaties.

Kosten

De toetredingskosten bedragen 0,15% van uw ingelegde gelden. De totale kostenratio¹ over 2010 bedroeg 1,13% op jaarbasis. Deze kosten worden in mindering gebracht op het resultaat van Doelfonds IV. De uittredingskosten bedragen 0,15% van de door u opgenomen gelden. Deze tarieven zijn concurrerend met aanbiedingen van andere levenslooppaanbieders omdat LevensloopPlus B.V. geen winstoogmerk heeft.

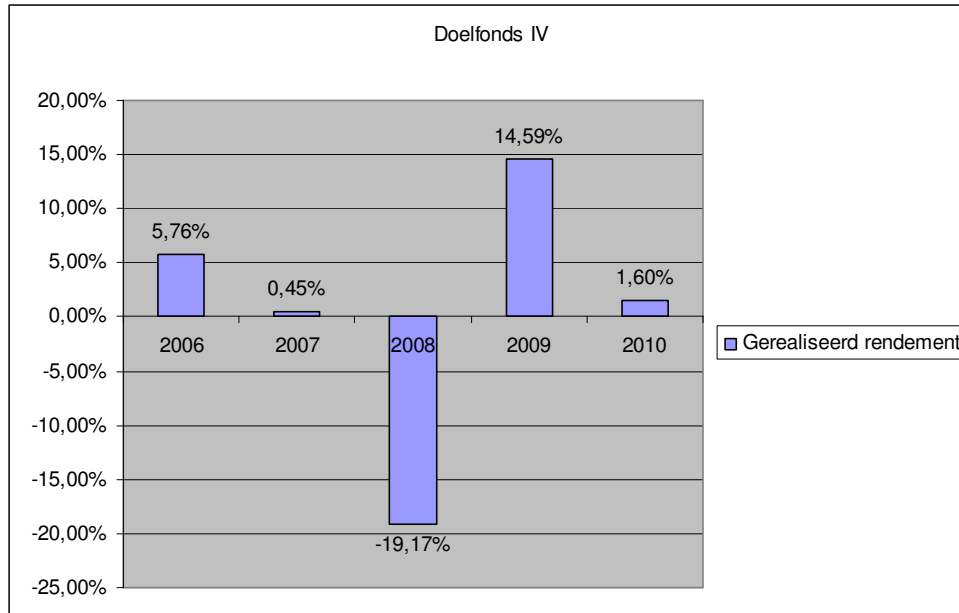
Risico's

Doelfonds IV loopt een groot risico door te beleggen in aandelen en financiële instrumenten met een vaste rentevergoeding. De waardeontwikkeling van de rechten van deelneming in de beleggingsinstelling is afhankelijk van ontwikkelingen op de kapitaal-, effecten en valutamarkten. De mogelijkheid bestaat dat uw belegging in waarde stijgt; het is echter ook mogelijk dat uw belegging weinig tot geen inkomsten zal genereren en dat uw inleg bij een ongunstig koersverloop geheel of ten dele verloren gaat.

¹ De totale kostenratio wordt berekend door de totale kosten per jaar te delen door de gemiddelde intrinsieke waarde van de beleggingsinstelling.

Rendement

In het onderstaande staafdiagram staan de gerealiseerde rendementen van 2006 tot en met 2010 opgenomen².



De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde rendementen bieden geen garantie voor de toekomst.

Vragen

Heeft u nog vragen, bel dan gerust de helpdesk zodat deze uw vragen kan beantwoorden. De helpdesk is telefonisch te bereiken op 030-2329125.

² De rendementen zijn (na aftrek van kosten) berekend op basis van de intrinsieke waarde inclusief herbelegging van het resultaat.



Financiële bijsluiter Doelfonds IV

De LevensloopPlus B.V. heeft voor al haar Doelfondsen een 'financiële bijsluiter' opgesteld om informatie over de Doelfondsen eenvoudig, compleet en overzichtelijk in kaart te brengen voor de participanten (hierna te noemen deelnemers) in de Doelfondsen. Het doel van deze 'financiële bijsluiter' is om u op hoofdlijnen een beeld te geven van het product 'Doelfonds IV' en u in staat te stellen dit product beter te vergelijken met andere financiële producten. Deze financiële bijsluiter geeft geen informatie die op uw persoonlijke situatie is toegesneden en geeft geen uitputtende beschrijving van de voor uw geldende rechten en plichten. Voor verdere details over de LevensloopPlus B.V. en de Doelfondsen I t/m IV wordt u verwezen naar het Prospectus LevensloopPlus Paraplufonds en de website www.LevensloopPlus.nl. LevensloopPlus B.V. raadt u aan ook hiervan kennis te nemen. De financiële bijsluiter wordt actueel gehouden.

De financiële bijsluiter bestaat uit de onderdelen:

- Korte weergave van de beleggingsinstelling;
- Beleggingsgegevens;
- Bedrijfsinformatie;
- Commerciële informatie;
- Aanvullende informatie.

Korte weergave van de beleggingsinstelling

- De LevensloopPlus B.V. (hierna te noemen: de Beheerder) is de Beheerder van het Paraplufonds, de onderliggende Doelfondsen en de Basisfondsen (het Rentefonds en het Beleggingsfonds) en beschikt over een Wft-vergunning van de Autoriteit Financiële Markten³ (AFM). De Beheerder is op 4 november 2005 opgericht en statutair gevestigd te Utrecht.
- Als Bewaarder treedt op KAS-Trust Bewaarder LevensloopPlus B.V, hierna Bewaarder genaamd. Dit is een vennootschap die gespecialiseerd is in het bewaren en administreren van beleggingen ten behoeve van derden. De externe accountant van de beleggingsinstelling is Ernst & Young Accountants.
- Het Paraplufonds beoogt deelnemers een ruime keuze te bieden in het beleggen van hun levenslooppelden. Het fondsvermogen van het Paraplufonds is onderverdeeld in vier subfondsen, Levensloopdoelfondsen (hierna te noemen: Doelfondsen) genaamd. Elke deelnemer wordt op basis van het door hem opgegeven verlofdoel ingedeeld in één van de vier Doelfondsen. De Doelfondsen kennen elk een eigen risicoprofiel dat wordt bepaald door in een vaste, onderling verschillende verhouding te beleggen in de twee Basisfondsen: het Beleggingsfonds en het Rentefonds.

³ Op 21 december 2005 is de vergunning ontvangen van de AFM.



Beleggingsgegevens

- Het Paraplufonds is opgezet met als doel het beleggen van vermogen uitsluitend, of nagenoeg uitsluitend, in effecten en geldmarktinstrumenten in de ruimste zin, ten behoeve van de uitvoering van de levensloopregeling. De Beheerder heeft geen winstoogmerk.
- Het Doelfonds IV streeft ernaar om een zo hoog mogelijk rendement te behalen bij een groot risico, door 100% te beleggen in het Beleggingsfonds. Het beleggingsfonds belegt voor de helft in aandelen en voor de overige helft in obligaties met maximaal 10% in niet beurs genoteerde beleggingen, met als bandbreedte 40-60% in aandelen. De beleggingen zullen wereldwijd plaats vinden met de nadruk op Europa.
- Het Beleggingsfonds belegt voornamelijk in beursgenoteerde en niet beursgenoteerde aandelen, vastrentende waarden en andere verhandelbare schuldbewijzen en -titels (waaronder kunnen worden begrepen geldmarktinstrumenten zoals deposito's, "certificates of deposit", en "commercial paper"). De vastrentende waarde bestaan zowel uit staats- of staatsgegarandeerde obligaties als bedrijfsobligaties van gerenommeerde bedrijven in euro's.
- Het Beleggingsfonds is erop gericht om met haar beleggingsbeleid aandelen tenminste een rendement te halen gelijk aan de benchmark Dow Jones Stoxx 50 index (benchmark van Europese aandelen). Het Beleggingsfonds is erop gericht om met haar beleggingsbeleid obligaties tenminste een rendement te halen gelijk aan de Merrill Lynch "Large Cap" benchmark (bij aankoop van minimaal BBB credit rating).
- De gehanteerde beleggingsstrategie heeft tot gevolg dat er geen concentratie plaats vindt in sectoren en dat niet zal worden belegd in valuta's die niet in de te volgen benchmark zijn opgenomen. De aandelenbeleggingen worden over verschillende sectoren in de Europese Economische Ruimte gespreid.
- Ter optimalisering van de rendement/risico- verhouding kan gebruik worden gemaakt van derivaten, zoals opties en futures, echter zodanig dat niet significant meer risico wordt gelopen dan wanneer het gebruik van derivaten achterwege wordt gelaten.
- Er zullen geen garanties worden verbonden aan de beleggingsinstelling.

Algemene en productspecifieke risico's

De deelnemers dienen rekening te houden met algemene en productspecifieke risico's die hieronder zijn geformuleerd.

- De waardeontwikkeling van de rechten van deelneming in de beleggingsinstelling is afhankelijk van ontwikkelingen op de kapitaal-, effecten en valutamarkten. De mogelijkheid bestaat dat uw belegging in waarde stijgt; het is echter ook mogelijk dat uw belegging weinig tot geen inkomsten zal genereren en dat uw inleg bij een ongunstig koersverloop geheel of ten dele verloren gaat.
- Onder verwijzing naar het prospectus (in het bijzonder de paragrafen 2 (zesde alinea) en 3.3) wijzen wij u er volledigheidshalve op dat de waarde van een deelneming kan stijgen maar ook dalen. Dit kan ook gebeuren gedurende de periode dat u uitkeringen ontvangt. Dit kan tot gevolg hebben dat uw uitkeringen lager zijn dan de door u gewenste uitkering. De waarde van uw deelneming en daarmee de hoogte van het uiteindelijk te ontvangen bedrag, kunt u volgen via de website zodat u zich een beeld kunt vormen over de hoogte van de resterende uitkeringen. Dit geldt voor alle Doelfondsen, maar met name voor de Doelfondsen II, III en IV. Indien u deelnemer



bent in doelfonds IV en u het risico wilt verkleinen, adviseren wij u uw tegoed onder te brengen in Doelfonds I. Hier zijn kosten aan verbonden.

- Het opnemen van gelden voor het doelmoment van de deelnemer en het overschakelen op andere aanbieders, brengt extra risico's met zich mee met betrekking tot de waarde van de units. De beleggingsmix van het Doelfonds is afgestemd op de resterende looptijd tot het opnamemoment. Bij vervroegde opname is er een verschil in looptijd. Bij uitkering op het vervroegde moment kan de waarde van de unit verschillen met de waarde bij het oorspronkelijke doelmoment.
- Elke deelnemer dient met het inflatierisico rekening te houden waardoor de beleggingsopbrengsten kunnen worden aangetast.
- Het valutakoersrisico van beleggingen in vreemde valuta's zal standaard voor 80% worden afgedekt met een bandbreedte van 60-100%.
- Er is sprake van enig, zij het beperkt en redelijk beheersbaar debiteurenrisico.
- Elke deelnemer dient rekening te houden met het feit dat financiële en fiscale wet- en regelgeving aan verandering onderhevig is en dat een gunstige omstandigheid ten tijde van toetreding ten nadele kan wijzigen en vice versa.
- Indien de directie van de LevensloopPlus B.V. van mening is dat bijzondere omstandigheden op enig moment daartoe klemmende redenen opleveren, kan de uitgifte of de inkoop van eigen units in het belang van de beleggingsinstelling of één of meerdere van de fondsen dan wel van de deelnemers worden gelimiteerd of opgeschort. Te denken valt bijvoorbeeld aan het om bijzondere redenen (bijvoorbeeld een terroristische aanslag) sluiten van beurzen in landen waarin het desbetreffende fonds belegt.
- Het beleggingsbeleid van Doelfonds IV kenmerkt zich door stringente beperkingen op kredietrisico.
- Tevens dient elke deelnemer rekening te houden met het risico van verlies van in bewaring gegeven activa als gevolg van insolventie, nalatigheid of frauduleuze handelingen van de bewaarnemer of van een onderbewaarnemer.
- Alsmede dient de deelnemer rekening te houden met het risico dat een afwikkeling via een betalingssysteem niet plaatsvindt zoals verwacht, omdat de betaling of levering van de financiële instrumenten door een tegenpartij niet of niet op tijd of zoals verwacht plaatsvindt (afwikkelingsrisico).
- Naast bovengenoemde productspecifieke- en algemene risico's wordt de deelnemer geadviseerd de uitgebreide risicobeschrijving in het Prospectus LevensloopPlus Paraplufonds te raadplegen (paragraaf 3.3).

Risico dat u uw inleg niet terugkrijgt bij tussentijdse beëindiging

Het risico dat u uw inleg niet (volledig) terugkrijgt bij tussentijdse beëindiging (1 jaar) is groot.

Risico dat u uw inleg niet terug krijgt bij de gehele looptijd

Het risico dat u uw inleg niet (volledig) terugkrijgt bij gehele looptijd van één jaar is groot.

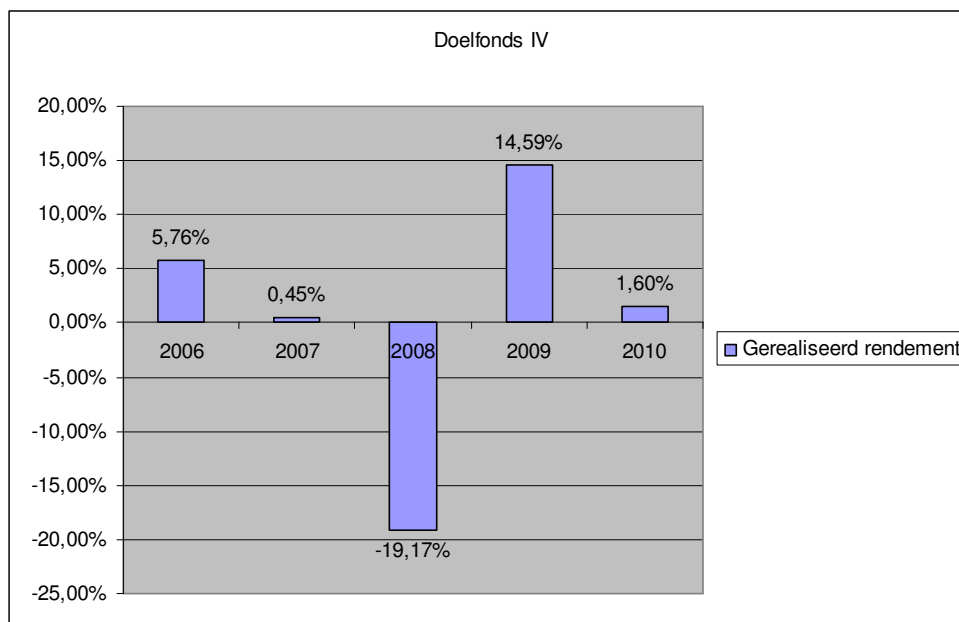
Wat kan er gebeuren in het ergste geval?

Bij de gehele looptijd van één jaar kunt u uw inleg kwijtraken.



Rendement

In het onderstaande staafdiagram staan de gerealiseerde rendementen van 2006 tot en met 2010 opgenomen⁴.



De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde rendementen bieden geen garantie voor de toekomst.

Bedrijfsinformatie

- De Beheerder heeft de status van fiscale beleggingsinstelling (FBI) en derhalve zal het nul tarief van de vennootschapsbelasting van toepassing zijn. Voorwaarde van een FBI- status is de zogenaamde doorstootverplichting. Dit houdt in dat binnen acht maanden de door de FBI behaalde winst dient te worden uitgekeerd aan de deelnemers. Op deze uitkering moet in principe echter wel 15% dividendbelasting door de FBI worden afgedragen aan de fiscus. Deze kan door de LevensloopPlus Paraplufonds weer worden teruggevraagd bij de fiscus.
- Zowel uw persoonlijke situatie als wijzigingen in de belastingregels van de lidstaat van herkomst en/of de lidstaat van ontvangst en de uitleg van deze regels kunnen een positieve of negatieve invloed hebben op uw persoonlijke fiscale positie. In geval van onduidelijkheden dient u contact op te nemen met een belastingadviseur.
- Op basis van Wet aanpassing fiscale behandeling VUT/prepensioen is de deelnemer in het product LevensloopPlus niet onderworpen aan de vermogensrendementsheffing in box 3. Bij opname van verlof is de belasting in box 1 van toepassing verminderd met

⁴ De rendementen zijn (na aftrek van kosten) berekend op basis van de intrinsieke waarde inclusief herbelegging van het resultaat.



de belastingaftrek voor de deelname aan een levensloopregeling. Deze aftrek is afhankelijk van het aantal deelnemingsjaren maal een vast bedrag per jaar. Voor 2011 bedraagt dit vaste bedrag € 201,-. De uitkering geschiedt via de werkgever, die loonbelasting inhoudt. Deelnemers worden geadviseerd over hun specifieke persoonlijke situatie contact op te nemen met hun eigen fiscaal adviseur.

Kosten

- Volgens de Nadere regeling financiële dienstverlening (Nrd), moet in deze financiële bijsluiter van Doelfonds IV een totale kostenratio (Total Expense Ratio) van het voorgaande jaar worden gepubliceerd. Onderstaand treft u de totale kostenratio⁵ aan over 2010. In Hoofdstuk 7 van het Prospectus LevensloopPlus Paraplufonds is een gedetailleerd overzicht opgenomen van alle kosten, waarnaar wij u verwijzen.

	Beheerfee	Ten gunste van	Betreft	Totale kostenratio ⁶
Doelfonds IV	0,90%	Beheerder	Vergoeding voor Beheerwerkzaamheden & vergoeding Bestuur	1,13%

- In bovenstaande tabel is geen rekening gehouden met de toe- en uittredingskosten van 0,15% van de intrinsieke waarde van de unit van het Doelfonds. Ook met de kosten bij wisseling van doelfonds van 0,15% over de intrinsieke waarde van de Doelfondsunit waaruit wordt uitgetreden is geen rekening gehouden.
- De Basisfondsen kunnen voor hun beleggingen gebruik maken van door derden beheerde beleggingsfondsen (indirecte beleggingen). De beheer fees en eventuele performance fees die verschuldigd zijn aan de fondsmanagers van de indirecte beleggingen zullen ten laste komen van de Beheerder.
- De vergoeding voor de bestuurders van de LevensloopPlus B.V. komt ten laste van de LevensloopPlus B.V.
- In het prospectus is opgenomen dat gebruik kan worden gemaakt van "soft dollar-arrangementen". Hiervan is sprake indien een dienstverlener of leverancier van effectendiensten in het kader van voor de beleggingsinstelling uitgevoerde prestaties middelen ter beschikking stelt zoals bijvoorbeeld researchrapporten. Indien gebruik wordt gemaakt van soft dollar-arrangementen, zal hiervan melding worden gemaakt in de jaarrekening. In de jaarrekening van het Paraplufonds zullen de (indirect) in rekening gebrachte kosten worden toegelicht.

Turnover Ratio

- De turnover ratio geeft een indicatie van de omloopsnelheid van de beleggingen ten opzichte van het gemiddeld eigen vermogen van het doelfonds. Het is een maatstaf voor de gemaakte transactiekosten als gevolg van het gevoerde portefeuillebeleid en

⁵ De totale kostenratio wordt berekend door de totale kosten per jaar te delen door de gemiddelde intrinsieke waarde van de beleggingsinstelling.

⁶ De totale kostenratio is exclusief rentelasten, kosten beleggingstransacties.



de daaruit voortvloeiende beleggingstransacties. De turnover ratio van Doelfonds IV over 2010 is 0%.

Commerciële informatie

- Vaststelling van de waarde van de units geschiedt ten minste tweemaal per maand op de openingsdata van het fonds (op de 1ste en de 18de van de maand). De waarde van een unit wordt vastgesteld in euro's tot op vier decimalen. De intrinsieke waarde van de units in de Doelfondsen wordt tweemaal per maand gepubliceerd op www.LevensloopPlus.nl.
- Beleggingsinstellingen die opgericht zijn in het kader van de levensloopregeling hebben de plicht te voldoen aan de doorstootverplichting van de FBI. Dit betekent dat LevensloopPlus Paraplufonds verplicht is het volledige resultaat aan de deelnemer uit te keren onder aftrek van 15% dividendbelasting. De wetgever heeft bepaald dat de beleggingsinstellingen in het kader van levensloopregeling de ingehouden dividendbelasting kunnen verrekenen. Dit betekent dat de dividendbelasting geen negatief effect heeft op het behaalde rendement van de Doelfondsen.

Aanvullende informatie

- Het Prospectus alsmede de jaarrekening zijn kosteloos verkrijgbaar ten kantore van de Beheerder. Tevens zal het Prospectus alsmede de jaarrekening op de website www.LevensloopPlus.nl worden gepubliceerd.
- De deelnemer kan met eventuele vragen zich richten tot de helpdesk van LevensloopPlus, telefonisch te bereiken op 030-2329125.
- De Autoriteit Financiële Markten is de toezichthouder op de financiële bijsluiter.
- Deze financiële bijsluiter is bijgewerkt tot 1 mei 2011.
- Voor vragen met betrekking tot de financiële bijsluiter kunt u de Toezichtslijn van de Autoriteit Financiële Markten bellen: 0900-5400 540 of kijken op de website www.afm.nl.